

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**



Oleh:

NOVANDINO KURNIA

NPM: 16.1.01.09982

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2020

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**



Oleh:

NOVANDINO KURNIA

NPM: 16.1.01.09982

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2020

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Keuangan



Oleh :

NOVANDINO KURNIA

NPM: 16.1.01.09982

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA**

2020

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

**NOVANDINO KURNIA
NPM : 16.1.01.09982**

**Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji
Pada tanggal 23 Oktober 2020**

Susunan Tim Penguji :

**Ketua : Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.
Anggota : 1. Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA.
2. Farida Idayati, S.E., M.S.A.**

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi


Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.  Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.



Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **NOVANDINO KURNIA**

N.P.M : **16.1.01.09982**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 23 Oktober 2020, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin atau tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 23 Oktober 2020
Yang membuat pernyataan,



Novandino Kurnia

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Novndino Kurnia
 NPM : 16.1.01.09982
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 26 November 1998
 Agama : Islam
 Jumlah Saudara/Anak ke : 1/1
 Alamat Rumah : Jl. Kupang Praupan 1/12, Surabaya
 Status : Belum Kawin

B. ORANGTUA

Nama : Edi Kurniawan
 Alamat Rumah/Telepon : Jl. Kupang Praupan 1/12, Surabaya/
 085850892804
 Alamat Kantor/Telepon : Jalan Indrapura/ -
 Pekerjaan/Jabatan : Staff

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Dr. Soetomo VI No. 328 tahun 2010
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 10 Surabaya tahun 2013
3. Tamat SLTA di SMA Ta'miriyah tahun 2016
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VII	2020	Akuntansi

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2020	KAP BASRI HARDJOSUMARTO	JUNIOR AUDITOR	AUDITOR

Dibuat dengan sebenarnya

Novandino Kurnia

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat dan karunia-Nya, dan shalawat serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad Shallahu Alaihi Wasallam yang memberikan keteladanan bagi umatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul "Analisis Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan".

Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi program studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan karya ilmiah ini tidak lepas dari banyaknya dukungan, bimbingan, serta bantuan dari pihak-pihak terkait, sehingga pada kesempatan ini dengan rasa tulus penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat;

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat sehat sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Rasulullah Muhammad SAW yang telah menyampaikan risalah dari langit untuk menumpas kejahiliyahan umat terdahulu menjadi kebenaran yang haq sehingga dapat dijadikan sebagai pedoman hidup seorang muslim untuk mencapai derajat jannah.
3. Orang tua saya yang sudah mendukung saya dalam melaksanakan proses perkuliahan, serta doa yang tiada hentinya.

4. Ibu Dr. Nur Fadrijih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya serta selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan waktunya membimbing saya dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
6. Bapak R. Yudi Sidharta, S.E., M.S.A selaku Dosen Wali kelas SAX-2 yang sudah membantu dalam masalah perkuliahan.
7. Teman-teman yang sudah berkontribusi dalam pengerjaan skripsi ini; Bobby Ardiansyah M, Rahadiyan, Aviv Rexi, Saefrijal, Sela Okta, Devi Cahyanti, Alifia Putri, Elok Nazilah, Mbak Dea, Dwi Mar'atus.
8. Teman-teman yang sudah menemani dalam pengerjaan skripsi; Alan Bacthiar, Rizky Alif, Fadhila Dwi Dewanti.
9. Teman-teman seperbimbingan yang sudah saling menyemangati; Putri Zhafira, Riska Mayangsari, Mela Hesti.

Dalam penyusunan skripsi ini, saya menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diperlukan dalam penyempurnaannya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang berguna bagi pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 24 September 2020

Novandino Kurnia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Kontribusi Praktisi	8
1.4.2 Kontribusi Teoritis	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	8
BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN	
2.1 Tinjauan Teoritis	10
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2 Laporan Keuangan	11
2.1.3 <i>Fraud</i>	12
2.1.3.1 Faktor yang Mendorong Manusia Melakukan <i>Fraud</i> ..	13
2.1.3.2 Korban <i>Fraud</i>	13
2.1.3.3 <i>Fraud Tree</i>	14
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i>	16
2.1.4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	17
2.1.4.2 Peluang (<i>Opportunity</i>)	15
2.1.4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	15
2.1.5 <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.1.6 Penelitian Terdahulu	22
2.2 Rerangka Pemikiran dan Konseptuan	23

2.1.7 Rerangka Pemikiran	24
2.1.8 Rerangka Konseptual	24
2.2 Pengembangan Hipotesis	25
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	25
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	25
2.3.1 Pengaruh <i>External pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.3.1 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.3.1 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.3.1 Pengaruh <i>Nature of Industri</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.3.1 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
BAB 3 : METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Obyek) Penelitian	30
3.1.1 Jenis Penelitian	30
3.1.2 Gambaran Populasi (Obyek) Penelitian	30
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	30
3.3 Teknik Pengumpulan Data	31
3.3.1 Jenis Data dan Sumber Data	31
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	32
3.4.1 Definisi Variabel	32

3.4.2	Variabel Dependen	32
3.4.3	Variabel Independen	34
	1. Tekanan (<i>Preassure</i>)	34
	2. Kesempatan/peluang (<i>Opportunity</i>)	36
	3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	38
3.5	Teknik Analisis Data	39
3.5.1	Uji Asumsi Klasik	39
	1. Uji Normalitas	39
	2. Uji Multikolinearitas	40
	3. Uji Autokorelasi	41
	4. Uji Heteroskedastisitas	42
3.5.2	Analisis Statistik Deskriptif	42
3.5.3	Uji Hipotesis dan Analisis Data	43
	1. Uji Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$)	44
	2. Uji Kelayakan Model (Uji F)	44
	3. Uji Hipotesis (Uji t)	45
BAB 4 :	HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1	Hasil Penelitian	46
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	46
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif	47
4.1.3	Uji Asumsi Klasik	52
	1. Uji Normalitas	52
	2. Uji Multikolinearitas	54
	3. Uji Heteroskedastisitas	55
4.1.4	Analisis Linier Berganda	57
	1. Uji Kelayakan Model (Uji F)	60
	2. Uji Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$)	61
	3. Uji Hipotesis (Uji t)	62
4.2	Pembahasan	65
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	65
4.2.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.2.3	Pengaruh <i>Extenal Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
4.2.4	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
4.2.5	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	74

4.2.6	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
4.2.7	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	79
BAB 5 : PENUTUP	82
5.1	Simpulan	82
5.2	Keterbatasan dan Saran	83
JADWAL PENELITIAN	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN – LAMPIRAN	90



DAFTAR GAMBAR

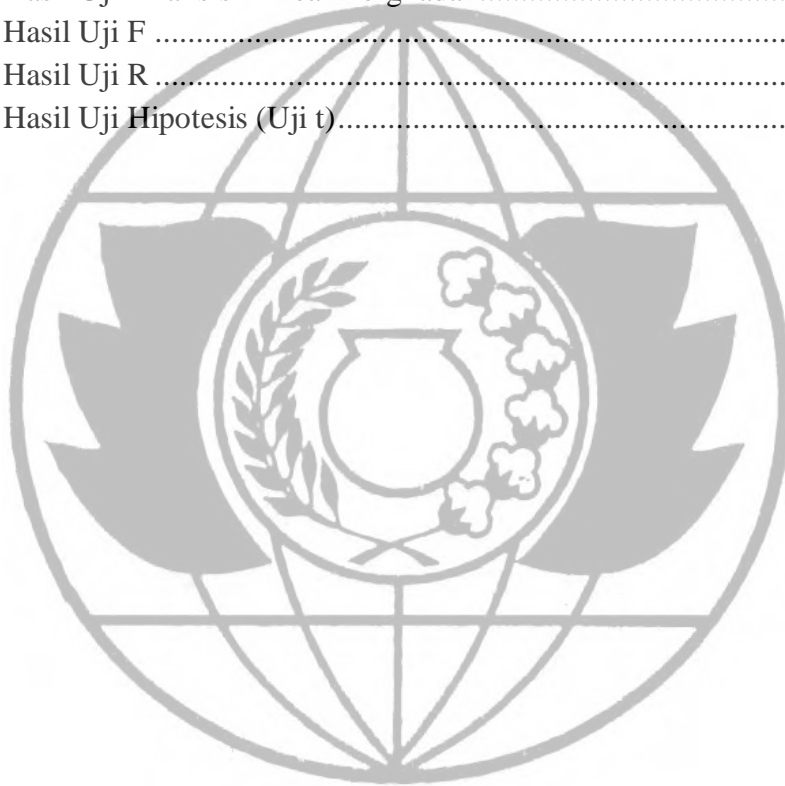
Gambar

1. Pohon Kecurangan	16
2. <i>Fraud Triangle</i>	17
3. Rerangka Pemikiran	24
4. Rerangka Konseptual	24
5. Hasil Uji Normalitas Data	53
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
7. Histogram Hasil Analisis <i>Financial Target</i>	66
8. Histogram Hasil Analisis <i>Financial Stability</i>	78
9. Histogram Hasil Analisis <i>External Pressure</i>	70
10. Histogram Hasil Analisis <i>Personal Financial Need</i>	73
11. Histogram Hasil Analisis <i>Ineffective Monitoring</i>	75
12. Histogram Hasil Analisis <i>Nature of Industry</i>	78
Histogram Hasil Analisis <i>Change in Auditor</i>	

DAFTAR TABEL

Tabel

1. Teknik Pengambilan Sampel	31
2. Hasil Uji Analisis Deskriptif	47
3. Hasil Uji Normalitas	53
4. Hasil Uji Multikolinearitas	55
5. Hasil Uji Autokorelasi	56
6. Hasil Uji Analisis Linier Bergnada	58
7. Hasil Uji F	61
8. Hasil Uji R	62
9. Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data Perusahaan	90
2. Perhitungan <i>Financial Target</i> (ROA)	91
3. Perhitungan <i>Financial Stability</i> (ACHANGE)	94
4. Perhitungan <i>Change in Auditor</i> (CPA).....	97
5. Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i> (BDOUT).....	100
6. Perhitungan <i>Personal Financial Need</i> (OSHIP).....	104
7. Perhitungan <i>Nature of Industry</i> (RECIEVEABLE)	106
8. Perhitungan <i>External Pressure</i> (FREEC).....	154
9. Perhitungan <i>RSST ACCRUAL</i>	112
10. Perhitungan <i>Financial Performance</i>	116
11. Perhitungan <i>F – Score</i>	120
12. Ringkasan Data yang Digunakan Olah Data SPSS.....	123
13. Hasil Olah Data SPSS	126

